



ÉVALUATION PAR L'ANSA*

« J'INVITE 1 BANQUIER(E) DANS MA CLASSE »

Mars 2018

#1BDansMaClasse



FÉDÉRATION
BANCAIRE
FRANÇAISE

INTRODUCTION

Depuis des années, **les banques sont des acteurs majeurs de l'éducation financière** auprès des Français, notamment avec le programme d'éducation financière « les clés de la banque » proposé par la Fédération bancaire française (FBF) (5 millions de visites/an sur lesclesdelabanque.com). C'est à ce titre que la FBF est membre du Comité national d'éducation financière, aux côtés d'autres acteurs comme la Banque de France.

L'éducation financière des enfants est **un enjeu crucial**. Le rapport Constans de 2015 recommande de « **développer un enseignement d'éducation budgétaire et financière pour tous les élèves** ». C'est la même année, en mars, que la FBF lance l'opération « J'invite 1 banquier(e) dans ma classe » dans le cadre de la European Money Week.

Cet **événement d'envergure nationale s'adresse aux élèves de CM1 et CM2** pour les éveiller aux premières notions budgétaires et leur permettre de se questionner sur leurs choix.

En France, il n'y avait pas jusqu'ici d'évaluation de dispositif d'éducation budgétaire et financière à destination des enfants de 8 à 11 ans. Afin d'évaluer l'efficacité de l'opération, **une étude a donc été confiée en 2017 à l'Ansa, association indépendante de lutte contre la pauvreté et l'exclusion**.

Les résultats de l'étude révèlent l'impact positif de l'opération « J'invite 1 banquier(e) dans ma classe » et la meilleure compréhension des élèves face aux questions liées au budget.

2015

1^{er} test de l'opération dans le cadre de la 1^{ère} édition de la « European Money Week » (FBE).

2016

Consensus de tous les acteurs de l'Education financière au sein des laboratoires de l'Ansa sur le principe et la pertinence du dispositif.

2017

1^{ère} évaluation en France pour ce type de dispositif par l'Ansa.



Agence
nouvelle des
**solidarités
actives**

EN QUOI CONSISTE « J'INVITE 1 BANQUIER(E) DANS MA CLASSE » ?

OBJECTIF : transmettre aux élèves les aptitudes, les connaissances et les compétences utiles pour leur épanouissement et leur bien-être financier.

Largement inspirée des expériences réussies dans d'autres pays européens notamment les Pays-Bas (5 000 classes par an), l'opération vise à donner aux jeunes les clés d'une relation autonome, responsable et sereine concernant leur budget.

- L'opération est **supervisée par des professionnels de l'éducation** : professeurs, ludologue... garantissant l'indépendance, le sérieux de l'initiative.
- Les banquiers volontaires interviennent **au nom de la profession**, sans arrière-pensée commerciale, dans un cadre éthique les engageant (signature d'une « charte de l'invité »).
- L'atelier repose sur un jeu de plateau qui mobilise des notions (numération, opérations, lexique...) pour résoudre des situations et faire des choix (budget, achat raisonné, calcul d'un taux, d'un pourcentage...). Le jeu suscite réflexions et questions.
- Le professeur invite un banquier pour partager ses connaissances et échanger. Cette rencontre autour d'un jeu démystifie le banquier.
- Professeurs et banquiers volontaires peuvent se former au préalable sur un module en ligne pour se préparer efficacement.

L'opération a lieu chaque année sur une semaine en mars. Elle est reconnue et a reçu **les félicitations du Ministère de l'Éducation nationale dès 2015**.

10 000 ÉLÈVES ET 410 CLASSES ONT PARTICIPÉ DEPUIS LA CRÉATION DE L'OPÉRATION

En 2017, ce sont 105 écoles soit plus de 5000 élèves qui ont collaboré à cet événement unique. Une participation nettement en hausse par rapport à l'année précédente.

5 250

élèves

+ 60 % (10 000 élèves en 3 ans)

210

ateliers

+ 40 % (410 classes en 3 ans)

105

écoles

200

banquiers

52

départements

COMMENT L'ÉTUDE EST-ELLE RÉALISÉE ?

L'Ansa réalise en 2017 une évaluation externe sur un panel d'écoles participant à « J'invite 1 banquier(e) dans ma classe ». Les écoles retenues sont diverses en termes de contextes géographiques (rural, urbain) et socio-économiques (REP, non-REP), privées / publiques. L'étude consiste en :

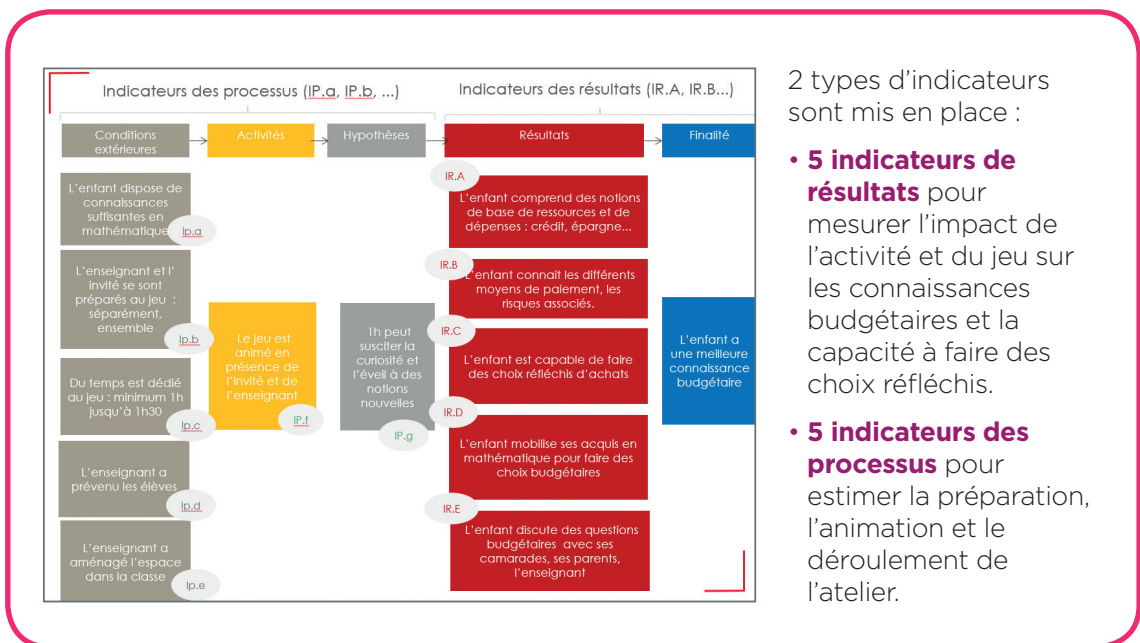
- une évaluation des résultats portant sur la mesure, dans la durée, des connaissances et compétences budgétaires des élèves et en appréciant dans la mesure du possible, leurs comportements budgétaires.
- une évaluation de processus portant sur la mise en œuvre du jeu : observation et entretiens avec les banquiers invités et enseignants.

LA MÉTHODOLOGIE D'ÉVALUATION

Pour cette évaluation, un **panel varié** a été constitué : 5 académies, 6 écoles, 8 classes (2 en zone rurale et 4 en zone urbaine), 188 élèves soit près de 23 000 données saisies.

L'évaluation vise une approche autant qualitative que quantitative avec :

- 17 entretiens semi-directifs avec les enseignants et banquiers ;
- 3 questionnaires élèves passés avant le jeu (**T1**), juste après le jeu (**T2**) et dix semaines après (**T3**) ;
- 1 questionnaire « invités » ;
- 1 questionnaire « enseignants ».



2 types d'indicateurs sont mis en place :

- **5 indicateurs de résultats** pour mesurer l'impact de l'activité et du jeu sur les connaissances budgétaires et la capacité à faire des choix réfléchis.
- **5 indicateurs de processus** pour estimer la préparation, l'animation et le déroulement de l'atelier.

QUELS SONT LES PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS DE L'ÉVALUATION ?

Les ateliers dispensés ont permis aux élèves d'acquérir des connaissances liées au budget. L'impact positif du jeu s'est surtout fait sentir dans la maîtrise des notions de revenus et d'épargne.

Les notions de base sont généralement comprises et plus ou moins bien assimilées sur le long terme. L'activité profite particulièrement aux élèves les plus en difficultés avec une progression jusqu'à 24 ou 41 points selon l'item.

UNE MEILLEURE MAÎTRISE DES NOTIONS BUDGÉTAIRES...

COMPRÉHENSION DES CONCEPTS

- **Des progrès très nets juste après le jeu (T2) :** L'impact positif du jeu est avéré

L'enfant comprend les notions de base	Progression du panel T1/T2	Commentaire
Revenu	+ 3 points	Classe REP : + 41 points
Dépense obligatoire	+ 7 points	Classe REP : + 24 points
Epargne	+ 7 points	Progression de 7 classes sur 8

- **Une dilution des bonnes réponses dix semaines plus tard (T3) :** Les scores en T3 restent cependant supérieurs à ceux en T1

L'enfant comprend les notions de base	% de bonnes réponses du panel T3	Commentaire
Revenu	61%	Progrès du panel de 7 points de T2 à T3
Dépense obligatoire	65%	3 classes de CM2 régressent
Epargne	62%	4 classes de CM2 régressent

PARLER D'ARGENT FAVORISE UNE BONNE MAÎTRISE DES NOTIONS BUDGÉTAIRES

La compréhension des notions de base diffère dans les classes selon qu'elles déclarent parler ou pas d'argent.

- Les classes qui déclarent parler d'argent en famille à 98% en **T2** en moyenne obtiennent les meilleurs scores.
- Les classes 2 et 5 déclarant en **T2** ne parler d'argent à personne ont respectivement le score le plus bas pour une classe multiniveaux et le score le plus bas pour une classe de CM2.
- Les classes 5 et 7 déclarent le plus parler d'argent en famille en **T3** à 88 et 92% ont les meilleurs résultats.
- Les classes 1, 2 et 6 qui déclarent le plus ne parler d'argent à personne (plus de 20% en **T3**) ont les scores les plus faibles (moins de 60% de bonnes réponses).

FACTEUR CLÉ : L'IMPLICATION DES PARTICIPANTS

Une participation active : des élèves attentifs, à l'écoute et participatifs, un enseignant qui anime, un banquier qui valide et complète les réponses.

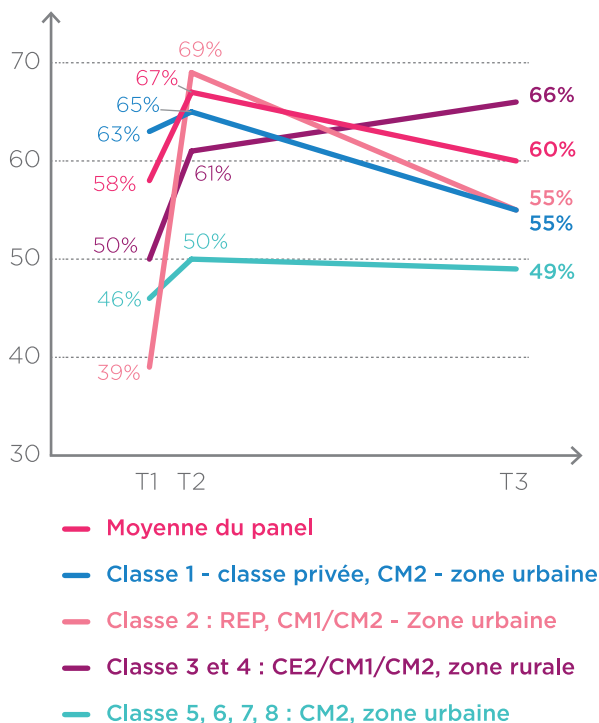
Une préparation préalable : Le respect des rôles et des règles du jeu a un impact avéré sur l'efficacité du dispositif.

LE NIVEAU EN MATHÉMATIQUES N'A PAS FORCÉMENT D'INCIDENCE

- Les élèves sont capables d'identifier le prix le plus élevé et de calculer si on a assez d'argent pour une dépense.
- Les élèves qui ont des connaissances en mathématiques dans la moyenne progressent légèrement (3 points pour le panel) entre **T1** et **T3**. En **T3** les classes sont fidèles au ressenti de leur professeur.
- On note une progression notable sur la capacité à faire des choix budgétaires surtout de la classe, considérée comme la plus faible en mathématiques.

L'IR.A MESURE LA CAPACITÉ DES ÉLÈVES À MAÎTRISER LES NOTIONS DE REVENU, D'ÉPARGNE ET LE CONCEPT DE DÉPENSE OBLIGATOIRE. ICI +9 POINTS ENTRE T1 ET T2

COURBE DES ÉVOLUTIONS MAÎTRISE DES NOTIONS (IR.A)



L'ENFANT EST PLUS RÉCEPTIF S'IL A DÉJÀ UN RAPPORT CONCRET À L'ARGENT

Recevoir de l'argent, avoir de l'argent de poche ou encore faire des courses... améliore la réflexion préalable et permet de mieux comprendre les conséquences de ses choix.

- Plus d'enfants sont capables de faire des choix réfléchis d'achat et ont acquis une autonomie.

- On peut émettre l'hypothèse de corrélation entre déclarer « davantage réfléchir avant d'acheter » (59%, classe 8), et afficher le meilleur score pour cet indicateur avec 89% de choix réfléchis en **T2**.
- Les classes 7 et 8 déclarent à plus de 50% «réfléchir avant d'acheter», or ce sont les classes qui regressent de 10 à 13 points ce qui est contre-intuitif.

DES CHOIX BUDGÉTAIRES PLUS RÉFLÉCHIS...

ANTICIPATION, PRIORISATION, PRÉCAUTIONS...

- **Des progrès très nets juste après le jeu (T2)**

Notion maîtrisée	Evolution T1/T2	Commentaire
Dépense obligatoire	+ 7 points	Classe REP : +24 points
Choix réfléchi	- 4 points	Classe REP : + 6 points. Classe privée : -15 points
Ne pas révéler le code de CB	+ 3 points	Classe 4 : + 15 points

- **Une dilution des bonnes réponses dix semaines après le jeu (T3)**

Une progression par rapport à **T1** malgré la baisse des scores

Notion maîtrisée	% de bonnes réponses du panel	Commentaire
Ne pas révéler le code de CB	96%	Classe REP : 86% Classe 5 : 100%
Choix réfléchi d'achat	72%	Classe REP : 71% Classes multiniveaux : 93%
Dépense obligatoire	62%	Les régressions concernent 4 classes de CM2

ENSEIGNANTS ET ÉLÈVES : CE QU'ILS EN PENSENT...

« **J'invite 1 banquier(e) dans ma classe** » est une activité qui fonctionne : depuis 4 ans les classes se réinscrivent. Les ateliers éclairent des notions qui restaient jusqu'ici floues, voire des contresens, pour les élèves. Ils identifient davantage les enjeux liés à l'argent.

L'opération est plébiscitée par les enseignants et les banquiers invités. Pour les élèves également qui assimilent des notions de façon ludique.

UNE SATISFACTION GÉNÉRALE

58%

des élèves déclarent mieux comprendre les moyens de paiement et 36% le budget de leurs parents

93%

des élèves ont apprécié le jeu, dont 77% énormément !

100%

des enseignants et invités satisfaits par le dispositif



TÉMOIGNAGES ENSEIGNANTS EN 2017

« Le jeu aide les élèves à garder des notions, à travailler en équipe, cela leur servira pour plus tard. »

« Les élèves sont curieux et ce jeu va vers eux. De plus, ça les invite à travailler en groupe. »

« Le jeu ça favorise l'écoute et les pousse à réfléchir. »

« Le dispositif était intéressant et permet aux élèves de découvrir des nouvelles notions. »

« Le jeu aborde l'argent d'un point de vue pratique ce qui est bienvenu.»

« Aborder le thème de l'argent par d'autres portes comme l'histoire, renforce l'intérêt du jeu, cela permet aux élèves de mieux appréhender un sujet dont ils ne parlent pas forcément.»

VERBATIM ÉLÈVES EN 2017

« J'aime pas mettre de l'argent côté car j'aime pas attendre ! »

« Un chèque en bois c'est un chèque important. »

« Qu'est-ce que ça veut dire mettre l'argent de côté ? »

« Les bons comptes font les bons amis ça veut dire qu'on a beaucoup d'argent ? »

« Une carte prépayée, c'est une carte déjà payée ? »

« On sait ce qu'il faut faire quand on perd sa carte, ça nous servira pour pas prendre les mauvaises décisions, pas se faire piéger ! »

« Il faut économiser de l'argent dans la vie, faut pas dépenser pour rien, faut pas voler de l'argent et il faut faire des économies, il faut être raisonnable »

« Il faut attendre les soldes car c'est moins cher »

Lorsqu'il était demandé s'il valait mieux partir en vacances avec ses amis pour un prix plus élevé, un élève a répondu : « Il vaut mieux dépenser moins et on se fera des nouveaux copains. »

CONCLUSION

L'activité de la FBF constitue un levier/ point de départ pour aborder les questions financières à l'école.

Le dispositif profite à tous les élèves, notamment les plus en difficultés.

L'évaluation relève une réelle progression immédiate sur les notions budgétaires et les comportements réfléchis.

Le repli constaté au bout de 10 semaines indique que l'activité serait plus bénéfique en **s'inscrivant dans la durée** pour éviter la dilution des acquis.

Le niveau de mathématiques des élèves **n'a pas d'influence** a priori **sur la capacité** des élèves **à progresser** sur des sujets budgétaires.

LES PROPOSITIONS DE L'ANSA POUR AMÉLIORER LE DISPOSITIF

S'ASSOCIER À LA STRATÉGIE NATIONALE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE ET BUDGÉTAIRE ET :

- Coopérer avec la Banque de France et l'Education Nationale dans le cadre de la stratégie nationale et/ou les rectorats d'une ou plusieurs académies.
- Axer sur la répétition et la progression au long de l'année scolaire, sur plusieurs années pour favoriser les apprentissages sur les thématiques budgétaires.
- Mettre en place un ensemble de séances pédagogiques, de sensibilisation à l'éducation budgétaire et financière.

AMÉLIORER LE JEU À COURT TERME :

- Réaffirmer l'encadrement de l'animation.
- Insister sur le temps de synthèse d'au moins 5 minutes et remettre une fiche mémo à chaque élève.

APPROFONDIR L'ÉVALUATION :

- Réaliser une étude plus poussée qualitative pour comprendre les choix des enfants et quantitative pour confirmer la sensibilité des indicateurs.



18, RUE LA FAYETTE
75440 PARIS CEDEX 09
TÉL : 01 48 00 52 52
FAX : 01 42 46 76 40

WWW.FBF.FR
WWW.UNBANQUIERDANSMACLASSE.COM

SUIVEZ-NOUS SUR :

 @FBFFrance @clesdelabanque

MARS 2018



*Agence nouvelle des solidarités actives